

高等学校“十二五”应用型经管规划教材·财会系列

企业会计实务

史玉光 编著

Accounting Practice for
Business Enterprises



NLIC2970826902



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

高等学校“十二五”应用型经管规划教材·财会系列

企业会计实务

史玉光 编著



Accounting Practice for
Business Enterprises



电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

企业会计实务/史玉光编著. —北京:电子工业出版社, 2012.9
高等学校“十二五”应用型经管规划教材·财会系列
ISBN 978-7-121-17944-0

I. ①企… II. ①史… III. ①企业管理—会计—高等学校—教材 IV. ①F275.2

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第194310号

责任编辑:杨洪军

印刷:三河市鑫金马印装有限公司
装订:

出版发行:电子工业出版社

北京市海淀区万寿路173信箱 邮编100036

开本:787×980 1/16 印张:20 字数:460千字

印次:2012年9月第1次印刷

定价:36.00元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题,请向购买书店调换。若书店售缺,请与本社发行部联系,联系及邮购电话:(010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zltz@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线:(010) 88258888。

前言

近年来,我国企业会计和税务领域不断出台新的政策法规。《企业会计准则》、《企业内部控制基本规范》、《小企业会计准则》相继发布;《中华人民共和国企业所得税法》及其实施条例得以实施;增值税、消费税、营业税、资源税等一些税收法规逐步被修订;从2012年开始营业税改增值税逐步在全国展开。

这些准则、法律法规,既适应了我国现阶段经济发展的需要,也引起了企业会计实务处理的巨大变化。本书在《企业会计基础》的基础上编写而成,在编写本书时,根据近几年的课堂教学经验,结合一些上市公司的一些案例,以及日常税务检查工作中遇到的案例,重点突出企业会计的实务应用。

本书具有以下特点:

(1) 紧密联系税法。根据最新税法(包括交通运输业和部分现代服务业营业税改增值税)编写,并且将税务检查时出现的一些问题也编写在其中。

(2) 突出实务案例。不仅介绍了企业经常业务的会计处理,而且结合上市公司会计案例、审计案例和税务检查案例重点介绍了一些舞弊高发业务的会计实务。

(3) 注重国际比较。在介绍会计实务的同时,针对相关业务,将我国会计准则和国际会计准则做了比较,让读者更加清晰地了解我国企业会计实务。

本书可以作为会计专业、非会计专业学生学习“企业会计实务”课程的教材,也可以作为非金融企业财会人员、各级管理人员培训用的参考书。

国内许多学者和实务工作者对一些业务的会计处理进行了广泛深入的论述,本书在撰写的过程中,参阅了大量文献,不胜枚举,在此,深表谢意!

在本书的编写过程中,得到了对外经济贸易大学国际商学院会计学教授余恕莲和王秀丽的悉心指导;赵文生、丛小虎、周蕾、武敬云、靳朝晖、李岩、郑卉、丁珽、孙一秀、邹童英、陈月、林燕、倪雪峰等参加了本书的编写,在此一并表示十分感谢。

由于作者水平有限,书中难免存在疏漏之处,恳请广大读者批评指正。

史玉光

2012年7月

目录

第 1 章 货币资金	1
1.1 本位币业务	1
1.2 外币业务	7
练习题	10
第 2 章 应收款项	12
2.1 应收票据	12
2.2 应收账款	19
2.3 其他应收项目	24
练习题	28
第 3 章 存货	30
3.1 存货的取得	30
3.2 成本与可变现净值孰低法	33
3.3 周转材料	38
练习题	41
第 4 章 金融资产	43
4.1 交易性金融资产	43
4.2 持有至到期投资	46
4.3 可供出售金融资产	59
练习题	65

第 5 章 长期股权投资	67
5.1 长期股权投资的取得	67
5.2 长期股权投资的成本法	73
5.3 长期股权投资的权益法	76
练习题	84
第 6 章 投资性房地产	86
6.1 投资性房地产的取得	87
6.2 投资性房地产的后续计量和后续支出	91
6.3 投资性房地产的转换和处置	97
练习题	103
第 7 章 固定资产	105
7.1 固定资产的取得	105
7.2 固定资产折旧	113
7.3 固定资产的后续支出	118
7.4 固定资产减值	121
7.5 固定资产的处置	125
练习题	127
第 8 章 无形资产和其他长期资产	130
8.1 无形资产的取得	130
8.2 无形资产的减值和摊销	134
8.3 无形资产的处置	138
8.4 土地使用权	140
8.5 其他长期资产	143
练习题	147
第 9 章 流动负债	149
9.1 应付票据和应付账款	149
9.2 应付职工薪酬	154

9.3 其他流动负债	161
练习题	167
第 10 章 应交税费	168
10.1 应交增值税	168
10.2 应交消费税	175
10.3 应交营业税	177
10.4 应交关税	179
10.5 其他税费	180
练习题	182
第 11 章 非流动负债	186
11.1 长期借款	186
11.2 应付债券和可转换债券	192
11.3 预计负债	199
11.4 其他非流动负债	204
11.5 借款费用	206
练习题	212
第 12 章 收入、费用和利润	214
12.1 一般收入	214
12.2 特殊销售收入	222
12.3 费用	233
12.4 利润	236
练习题	237
第 13 章 所得税会计	239
13.1 应付税款法和纳税影响会计法	239
13.2 计税基础和暂时性差异	240
13.3 递延所得税	242
13.4 所得税费用	245
练习题	251

第 14 章 非货币性资产交换.....	253
14.1 概述	253
14.2 以公允价值计量的非货币性资产交换.....	256
14.3 以账面价值计量的非货币性资产交换.....	261
练习题.....	265
第 15 章 债务重组	267
15.1 以资产清偿债务的债务重组.....	268
15.2 债务转为资本的债务重组	277
15.3 修改其他债务条件的债务重组.....	280
15.4 混合重组方式的债务重组	285
练习题.....	289
第 16 章 会计调整	291
16.1 会计政策及其变更	291
16.2 会计估计及其变更	297
16.3 前期差错及其更正	299
16.4 资产负债表日后事项	302
练习题.....	310
参考文献	312

第1章 货币资金

学习目标

1. 掌握银行结算的各种方式；
2. 掌握库存现金、银行存款、其他货币资金的会计处理；
3. 掌握汇兑损益的会计处理。

1.1 本位币业务

货币资金是指企业在生产经营过程中停留在货币形态的资金，是企业流动资产的重要组成部分。货币资金按存放地点和用途的不同，可分为库存现金、银行存款和其他货币资金。库存现金是指企业存放在财会部门由出纳人员保管的现金；银行存款是指企业存放在银行或其他金融机构并可以随时支取的货币资金；其他货币资金是指企业的货币资金中除现金、银行存款以外的各种货币资金，包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款和存出投资款等项目。

1.1.1 库存现金的会计处理

企业的库存现金，主要包括现金。如果设置备用金制度，则库存现金就包括现金和备用金。本书不介绍备用金的会计处理。

企业的所有现金收付业务，都必须办理凭证手续，即取得或填制证明收付款的原始凭证并由主管会计人员或其指定人员审核后，方可据以填制现金收款凭证或现金付款凭证。

为了避免重复记账，对于涉及库存现金和银行存款之间的收付业务，只编制一张付款凭证。比如，从银行提取现金的经济业务，只编制银行存款付款凭证，不编制现金收款凭证。

为了总括地计算和监督库存现金的收、付和结存情况，企业设置“库存现金”账户。“库存现金”总账属于资产类账户，其借方登记收到的现金，贷方登记支出的现金，余额在借方，表示企业实际持有的库存现金。

例 1-1 2012 年 11 月 1 日，佳和公司销售商品收到现金 1 170 元，其中货款 1 000 元，增值税 170 元。

佳和公司的会计处理如下:

借: 库存现金	1 170
贷: 主营业务收入	1 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	170

为了全面、连续地反映和监督库存现金的收支和结存情况,企业还需设置“现金日记账”,进行现金的序时记录。由出纳人员根据审核并收付款后的记账凭证,按照现金收付业务发生的时间顺序,逐日逐笔在现金日记账上加以登记,每日终了计算当日的现金收入合计数、现金支出合计数和结余数,并将结余数与实际库存现金数相核对,做到账实相符。有外币现金的企业,按币种分别设置“现金日记账”进行会计处理。

1.1.2 银行存款的会计处理

企业货币资金入账时间一般以货币资金的实际收付时间为标准。现金和其他货币资金的实际收付时间比较容易确认,而银行存款存在多种转账结算方式。在不同的转账结算方式下,根据收到的不同原始凭证分别予以确认。

企业在经营过程中经常与各方面发生往来结算业务,这些结算业务,除少量按现金管理办法规定可以使用现金支付以外,大部分都需要通过银行转账结算方式办理收付款项。

所谓转账结算,是指企业与各方面的经济往来款项,不是采用现金收付,而是按照规定的结算方式,通过银行将款项直接从付款单位账户转账划拨给收款单位账户的一种货币清算行为,也称非现金结算。

根据中国人民银行有关支付结算办法规定,目前企业发生的货币资金收付业务,可以采用支票、银行本票、银行汇票、商业汇票、托收承付、委托收款、汇兑、信用卡、信用证等结算方式,通过银行办理转账结算。

1. 支票结算方式

支票是指出票人签发的,委托办理支票存款业务的银行或者其他金融机构,在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。凡同城各单位之间的商品交易、劳务供应和其他款项的结算,以及单位和个人在同一票据交换区域的各种款项结算,都可以采用这种结算方式。禁止签发空头支票;若银行退票,按票面金额处以 5% 但不低于 1 000 元的罚款,持票人有权要求出票人按票面金额的 2% 赔偿。支票结算分为现金支票(只能支取现金)、转账支票(只能转账)、普通支票(可支取现金、可转账)三种方式。提示付款期自出票日起 10 日。

2. 银行汇票结算方式

银行汇票是指出票银行签发的,由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。单位和个人的各种款项结算,均可使用银行汇票。允许未填写实际结算金额或实际结算金额超过出票金额的,不得背书转让。

3. 银行本票结算方式

银行本票是指银行签发的, 承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。单位和个人在同一票据交换区域需要支付各种款项, 均可以使用银行本票。分为不定额本票、定额本票。不定额本票无金额起点限制; 定额本票有 1 000 元、5 000 元、10 000 元和 50 000 元面额。提示付款期自出票日起最长不得超过 2 个月。

4. 商业汇票结算方式

商业汇票是指出票人签发的, 委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。在银行开立存款账户的法人以及其他组织之间, 必须具有真实的交易关系和债权债务关系, 才能使用商业汇票。商业汇票按其承兑人不同分为商业承兑汇票和银行承兑汇票两种, 付款期限最长不得超过 6 个月, 提示付款期自汇票到期日起 10 天。

5. 委托收款结算方式

委托收款是指收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。这种结算方式不受金额起点的限制, 只要收款人凭已承兑的商业汇票、债券、存单等付款人债务证明即可办理款项的结算, 它既可用于同城结算, 又可用于异地结算。

6. 汇兑结算方式

汇兑是指汇款人委托银行将款项支付给收款人的结算方式。汇兑结算方式划拨款项简便、灵活, 单位和个人的各种款项结算均可以使用这种结算方式。

7. 信用卡结算方式

信用卡是指商业银行向个人和单位发行的, 凭其向特约单位购物、消费和向银行存取现金, 且具有消费信用的特制载体卡片。

8. 托收承付结算方式

托收承付是指根据购销合同由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项, 由付款人向银行承认付款的结算方式。办理托收承付结算的款项, 必须是商品交易, 以及因商品交易而产生的劳务供应的款项。代销、寄销、赊销商品的款项, 不得办理托收承付结算。每笔金额起点 10 000 元 (新华书店系统为 1 000 元), 验单付款 3 天, 验货付款 10 天。

企业银行存款的收、付业务是通过“银行存款”账户进行会计处理的。企业增加银行存款, 借记“银行存款”账户, 贷记“库存现金”、“应收账款”等账户; 减少银行存款, 贷记“银行存款”账户, 借记相关账户。企业可按开户银行和其他金融机构、存款种类等设置“银行存款日记账”, 根据收付款凭证, 按照业务的发生顺序逐笔登记。每日终了, 结出余额。“银行存款日记账”定期与“银行对账单”核对, 至少每月核对一次。企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间如有差额, 编制“银行存款余额调节表”调节使之相符。



案例：商业贿赂的资金流动方式

商业贿赂离不开货币资金，与资金流动息息相关。资金流是商业贿赂的血液，在整个商业贿赂过程中，资金以各种看似合法的方式流动着，遮掩着行贿者和受贿者之间的肮脏交易。主要表现为私设小金库或采用蚂蚁搬家的方法储备行贿资金、虚拟关联交易或采用以假乱真的方法使商业贿赂表面合法化、受贿后进行洗钱使资金来源合法化。

1. 私设小金库

为了便于商业贿赂，无论是行贿者，还是受贿者都可能利用私设的小金库来储备资金。小金库的资金一般以“账外账”的形式存在，不在公司的账户中反映。

2. 虚拟关联交易

在商业贿赂中，如果金额过大，受贿者一般会以自己或家人的名义注册一家咨询公司，把贿赂款以咨询费的形式打到咨询公司的账上，受贿者可以堂而皇之地把贿赂款直接收入囊中。或者，交易双方虚拟一个公司或者委托一个公司来转移他们的交易，把他们的交易显现成为一笔实实在在的合法的商业交易。

3. 以假乱真

通常违规单位会采取以下手段来转移资金，以假乱真，为商业贿赂积淀资金：

(1) 虚报库存商品，隐瞒一部分销售款，把销售收入进行会计处理为：借记“应收账款”账户，贷记“库存商品”账户，然后用这部分收入支付贿赂款。

(2) 虚假报损，用虚假的报损单，冲减库存商品，然后将冲减的等价款项用于支付回扣。

(3) 以包装费、赞助费、会议费的名义，用虚假发票或收据作为凭证，把支付的贿赂款记入“其他应付款”账户。

(4) 以广告费、业务费、劳务费、差旅费的名义，用虚假的广告费发票等作为凭证，把支付的贿赂款记入“销售费用”账户。

(5) 以红票冲抵销售收入，然后将冲抵的款项，从“销售折扣”账户中支付给购买方。

这些会计处理，表面上看来没有错误，如果深究其经济业务实质，它就像窗户纸一样，一捅就破。

1.1.3 其他货币资金的会计处理

其他货币资金业务，均通过“其他货币资金”账户进行会计处理。该账户属于资产类账户，借方记录增加额，贷方记录减少额，期末余额在借方，反映期末结存数额。

“其他货币资金”账户，按其内容，分别设置“外埠存款”、“银行汇票”、“银行本票”、“信用卡”、“信用证保证金”和“存出投资款”等二级明细账户。

1. 外埠存款

外埠存款指企业到外地进行临时或零星采购时，汇往采购地银行开立采购专户的款项。企业汇出款项时，须填写汇款委托书；汇入银行对于汇入的采购款项，按汇款单位开设采购专户。

采购专户存款只付不收，款项付完后结束账户。

企业委托当地开户银行汇款给采购地开立专户时的会计处理如下：

借：其他货币资金——外埠存款

贷：银行存款

收到采购员交来的购货发票，按购货金额和支付的增值税税款进行的会计处理如下：

借：原材料等

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：其他货币资金——外埠存款

采购员完成了采购任务，将多余的外埠存款转回当地银行时，企业根据银行的收账通知，转销“其他货币资金——外埠存款”账户。相应的会计处理如下：

借：银行存款

贷：其他货币资金——外埠存款

2. 银行汇票存款

企业为取得银行汇票，按照规定存入银行的款项。企业向银行提交“银行汇票委托书”并将款项交存银行，取得银行汇票时，根据银行盖章的委托书存根联进行的会计处理如下：

借：其他货币资金——银行汇票

贷：银行存款

企业使用银行汇票后，根据发票账单及开户行转来的银行汇票第四联等凭证进行的会计处理如下：

借：原材料等

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：其他货币资金——银行汇票

银行汇票使用完毕应转销的会计处理如下：

借：银行存款

贷：其他货币资金——银行汇票

如果银行汇票因超出付款期限或其他原因未曾使用而退回，则企业收款时的会计处理如下：

借：银行存款

贷：其他货币资金——银行汇票

3. 银行本票存款

企业为取得银行本票按规定存入银行的款项。企业向银行提交“银行本票申请书”并将款项交存银行，取得银行本票时，根据银行盖章退回的申请书存根联进行的会计处理如下：

借：其他货币资金——银行本票

贷：银行存款

企业使用银行本票后,根据发票账单位等有关凭证进行的会计处理如下:

借:原材料等

 应交税费——应交增值税(进项税额)

贷:其他货币资金——银行本票

如企业因本票超过付款期等原因未曾使用而要求银行退款时,根据银行收回本票时盖章退回的一联进账单,进行的会计处理如下:

借:银行存款

 贷:其他货币资金——银行本票

4. 信用证存款

信用证存款是指采用信用证结算方式的企业为开具信用证而存入银行信用证保证金专户的款项。

企业向银行申请开出信用证,用于支付境外供货单位的购货款项。根据开户银行盖章退回的“信用证委托书”回单,进行的会计处理如下:

借:其他货币资金——信用证

 贷:银行存款

企业在收到境外供货单位信用证结算凭证及所附发票账单,并经核对无误后进行的会计处理如下:

借:原材料等

 应交税费——应交增值税(进项税额)

贷:其他货币资金——信用证

企业收到未用完的信用证存款余额时的会计处理如下:

借:银行存款

 贷:其他货币资金——信用证

5. 信用卡存款

信用卡存款是指企业为取得信用卡而存入银行信用卡专户的款项。

企业申领信用卡,按规定填制申请表,并按银行要求交存备用金。银行开立信用卡存款账户,发给信用卡。企业根据银行盖章退回的交存备用金的进账单,进行的会计处理如下:

借:其他货币资金——信用卡

 贷:银行存款

企业在收到开户银行转来的信用卡存款的付款凭证及所附发票账单,经核对无误后,进行的会计处理如下:

借:管理费用等

 贷:其他货币资金——信用卡

1.2 外币业务

如果企业有外币业务往来,那么该企业的现金和银行存款中,就可能会包括外币。外币业务主要涉及货币兑换业务。

外币业务是指企业以记账本位币以外的货币进行款项收付、往来结算和计价的经济业务。记账本位币是指企业所处的主要经济环境中的货币。企业的外币业务主要包括外币兑换、外币购销、外币借贷、接受外币投资等四种。企业发生的外币业务,涉及人民币与美元、欧元、日元和港元之间的折算。

企业发生外币业务,登记外币金额,并同时折算为记账本位币来登记外币账户。外币业务发生时的外币交易,在初始确认时,采用交易发生时的即期汇率,或者采用系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率,将外币金额折算为记账本位币金额。

即期汇率是指当日央行公布的人民币外汇牌价的中间价。企业发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项,以交易实际采用的汇率,即银行买入价或卖出价折算。即期汇率近似汇率是“按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率”,通常是指当期平均汇率或加权平均汇率等。通常情况下,企业采用即期汇率进行折算。汇率波动不大的,也可以采用即期汇率近似的汇率折算。

买入价是指银行买入其他货币的价格;卖出价是指银行出售其他货币的价格;中间价是指银行买入价和卖出价的平均价,银行的卖出价一般高于买入价,以获取其中的差价。

1.2.1 汇兑损益的会计处理

汇兑损益,是指发生的外币业务折合为记账本位币时,由于发生的时间不同、采用的汇率不同而发生的记账本位币的差额,或者是不同货币兑换,由于两种货币采用的汇率不同而产生的折合为记账本位币的差额。

在资产负债表日,分别计算各外币账户的外币和记账本位币的期末余额,再将外币期末余额按照货币性项目和非货币性项目进行相应的会计处理。

1. 外币货币性项目

货币性项目,是指企业持有的货币资金和将以固定或可确定的金额收取的资产或者偿付的负债。货币性项目分为货币性资产和货币性负债。货币性资产包括现金、银行存款、应收账款、其他应收款、长期应收款等;货币性负债包括应付账款、其他应付款、长期应付款等。

对于外币货币性项目,采用资产负债表日的即期汇率折算,因汇率波动而产生的汇兑差额作为财务费用,计入当期损益,同时调增或调减外币货币性项目的记账本位币金额。

2. 外币非货币性项目

非货币性项目,是货币性项目以外的项目,包括存货、长期股权投资、固定资产、无形资产、实收资本、资本公积等。

(1) 对于以历史成本计量的外币非货币性项目, 除其外币价值发生变动外, 已在交易发生日的按当日即期汇率折算, 资产负债表日不改变其原记账本位币金额, 不产生汇兑差额。

(2) 以公允价值计量的外币非货币性项目, 如交易性金融资产, 采用公允价值确定日的即期汇率折算, 折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额, 作为公允价值变动, 计入当期损益。

3. 外币投入资本不产生汇兑差额

外币投入资本属于外币非货币性项目, 企业收到投资者以外币投入的资本, 采用交易日即期汇率折算, 不再采用合同约定汇率折算, 外币投入资本与相应的货币性项目的记账本位币金额之间不产生外币资本折算差额。

国际比较: 《企业会计准则第 19 号——外币折算》(CAS19) 与《国际会计准则第 21 号——汇率变动的影响》(IAS21) 的比较

IAS21 规定, 主体财务报表可以按照任意一种 (或几种) 货币列报, 如果列报货币不同于主体的功能货币, 其经营成果和财务状况需要折算成列报货币; CAS19 只允许人民币为列报货币。CAS19 将功能性货币称为记账本位币。

1.2.2 实务举例

1. 外币兑换业务

外币兑换业务, 是指企业从银行购入外汇和向银行卖出外汇。企业购入外汇时, 一般采用银行当日挂牌卖出价兑换, 记入外汇账户时, 按照当日的市场利率中间价折合为记账本位币。同时, 兑换所支付的人民币, 按照银行的挂牌卖出价折合记账, 两者产生的差额, 记入“财务费用——汇兑损益”账户。

例 1-2 利都公司以 10 000 美元向银行兑换人民币, 当日银行美元买入价为 1:6.24, 当日市场汇率中间价为 1:6.26。

利都公司的会计处理如下:

借: 银行存款——人民币户	62 400
财务费用——汇兑损益	200
贷: 银行存款——美元户 (\$10 000)	62 600

2. 外币购销业务和外币借款业务

企业以外币进行款项收付、往来结算时, 按照兑换日的市场汇率中间价折合为记账本位币。企业借入外汇时, 按规定的汇率折合为记账本位币, 与借入的外币金额同时登记“短期借款”等外币账户。偿还外币借款时, 如果根据规定企业保有现汇而以外币银行存款归还借款, 则仍按照规定的汇率折合为记账本位币, 登记有关外币账户, 产生的汇兑损益, 计入财务费用。如果按规定企业不得保有现汇, 不允许设置现汇外币账户, 则先做购汇或换汇处理, 并反映其汇兑损益。

例 1-3 华商公司的账户本位币为人民币, 对外币交易采用发生时的汇率进行折算, 按月

计算汇兑损益。20××年11月30日的即期汇率为1美元=6.40元人民币。11月末有关账户余额如表1-1所示。

表1-1 华商公司20××年11月末有关账户余额表

项 目	外币账户余额(美元)	当日即期汇率	折算为人民币金额(元)
银行存款	5 000	6.40	32 000
短期借款	50 000	6.40	320 000
应付账款	100 000	6.40	640 000

华商公司12月份发生以下外币业务(不考虑增值税等相关税费):

(1) 11日,从国外瑞旺客户进口原材料一批,共计50 000美元,货款尚未支付。当日的即期汇率为1美元=6.38元人民币。

(2) 21日,从银行借入短期外币借款25 000美元。当日的即期汇率为1美元=6.36元人民币。

(3) 26日,偿还上月欠国外客户的货款10 000美元。当日的即期汇率为1美元=6.33元人民币。

本月末,市场汇率为1美元=6.30元人民币。

上述业务的会计处理如下:

- (1) 借: 原材料 319 000
 贷: 应付账款——瑞旺美元户 319 000 (50 000×6.38)
- (2) 借: 银行存款——美元户 159 000
 贷: 短期借款——美元户 159 000 (25 000×6.36)
- (3) 借: 应付账款——瑞旺美元户 63 300
 贷: 银行存款——美元户 63 300 (10 000×6.33)

12月末,汇兑损益计算如下:

- (1) 银行存款账户汇兑损益 = (5 000 + 25 000 - 10 000) × 6.30 - (32 000 + 159 000 - 63 300)
 = -1 700 (元)
- (2) 短期借款账户汇兑损益 = (50 000 + 25 000) × 6.30 - (320 000 + 159 000)
 = -6 500 (元)
- (3) 应付账款账户汇兑损益 = (100 000 + 50 000 - 10 000) × 6.30 - (640 000 + 319 000 - 63 300)
 = -13 700 (元)

期末,汇兑损益的会计处理为:

- 借: 短期借款——瑞旺美元户 6 500
 应付账款——瑞旺美元户 13 700
 贷: 银行存款——美元户 1 700
 财务费用——汇兑损益 18 500